

STATUT
„COMPENSA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE SPÓŁKA AKCYJNA
VIENNA INSURANCE GROUP ”

I. Postanowienia ogólne

§ 1. 1. Spółka prowadzi działalność pod firmą „Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group”. Spółka może używać skrótu firmy „Compensa TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group” oraz wyróżniającego ją znaku graficznego. -----

2. W dalszych postanowieniach Statutu „Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group” określone jest jako Spółka.-----

§ 2. Siedzibą Spółki jest miasto stołeczne Warszawa. -----

§ 3. 1. Spółka działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i poza jej granicami.-----

2. Spółka może tworzyć w kraju i zagranicą oddziały i inne jednostki. -----

3. Czas trwania Spółki jest nieograniczony. -----

II. Przedmiot przedsiębiorstwa Spółki

§ 4.1. Przedmiotem działalności Spółki jest prowadzenie: -----

1) Działalności ubezpieczeniowej bezpośredniej i reasekuracyjnej w zakresie Działu I - Ubezpieczenia na życie, w następujących grupach wymienionych w załączniku do ustawy z dnia 15 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015 r. poz. 1844 z późn. zm.) (Podział Ryzyka Według Działów, Grup i Rodzajów Ubezpieczeń:-----

Grupa 1. Ubezpieczenia na życie. -----

Grupa 2. Ubezpieczenia posagowe, zaopatrzenia dzieci. -----

Grupa 3. Ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a także ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. -----

Grupa 4. Ubezpieczenia rentowe. -----

Grupa 5. Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, jeśli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w grupach 1-4. -----

2) Działalności związanej bezpośrednio z działalnością ubezpieczeniową.-----

2. Zmiana przedmiotu działalności Spółki, z zastrzeżeniem zachowania przepisów ustawowych, może zostać dokonana bez wykupu akcji tych akcjonariuszy, którzy nie zgadzają się na zmianę. -----

III. Kapitał zakładowy i Założyciele

§ 5.1. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 224.263.746 (słownie: dwieście dwadzieścia cztery miliony dwieście sześćdziesiąt trzy tysiące siedemset czterdzieści sześć) złotych.

2. Kapitał zakładowy dzieli się na 3.559.742 (słownie: trzy miliony pięćset pięćdziesiąt dziewięć tysięcy siedemset czterdzieści dwie) akcje o wartości nominalnej 63,00 (sześćdziesiąt trzy) złote każda, w tym: -----

- a) 130.000 (słownie: sto trzydzieści tysięcy) akcji serii A od numeru 000001 do numeru 130000, -----
- b) 123.500 (słownie: sto dwadzieścia trzy tysiące pięćset) akcji serii B od numeru 000001 do numeru 123500, -----
- c) 50.000 (słownie: pięćdziesiąt tysięcy) akcji serii C od numeru 00001 do numeru 50000, -----
- d) 60.000 (słownie: sześćdziesiąt tysięcy) akcji serii D od numeru 00001 do numeru 60000, -----
- e) 200.000 (słownie: dwieście tysięcy) akcji serii E od numeru 000001 do numeru 200000, -----
- f) 563.499 (słownie: pięćset sześćdziesiąt trzy tysiące czterysta dziewięćdziesiąt dziewięć) akcji serii F od numeru 000001 do numeru 563499,-----
- g) 234.797 (słownie: dwieście trzydzieści cztery tysiące siedemset dziewięćdziesiąt siedem) akcji serii G od numeru 000001 do numeru 234797,-----
- h) 156.532 (słownie: sto pięćdziesiąt sześć tysięcy pięćset trzydzieści dwa) akcji serii H od numeru 000001 do numeru 156532, -----
- i) 250.000 (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy) akcji serii I od numeru 000001 do numeru 250000, -----
- j) 48.750 (słownie: czterdzieści osiem tysięcy siedemset pięćdziesiąt) akcji serii J od numeru 00001 do numeru 48750, -----
- k) 135.000 (słownie: sto trzydzieści pięć tysięcy) akcji serii K od numeru 000001 do numeru 135000, -----
- l) 712.141 (słownie: siedemset dwanaście tysięcy sto czterdzieści jeden) akcji serii L od numeru 000001 do numeru 712141,-----
- m) 895.523 (słownie: osiemset dziewięćdziesiąt pięć tysięcy pięćset dwadzieścia trzy) akcje serii M od numeru 000001 do numeru 895523.-----

3. Wkłady na pokrycie obejmowanych akcji serii A, B, C, D, E, G, H, I zostały wniesione w całości wkładem pieniężnym przed zarejestrowaniem. Akcje serii F zostały wydane w

zamian za przeniesienie całego majątku „Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Vienna Life” Spółka Akcyjna. Akcje serii J oraz K zostały wydane w zamian za przeniesienie całego majątku FINLIFE Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna. Akcje serii L zostały wydane w zamian za przeniesienie całego majątku Benefia Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group. Akcje serii M zostały wydane w zamian za przeniesienie całego majątku POLISA - ŻYCIE Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.-----

§ 6. Założycielami Spółki są: -----

1. Towarzystwo Ubezpieczeniowe „Compensa” Spółka Akcyjna,-----
2. „Mostostal Export” Spółka Akcyjna, -----
3. Przedsiębiorstwo Produkcyjno – Montażowe „Elektromontaż Warszawa” Spółka Akcyjna,
4. Przedsiębiorstwo Budownictwa Przemysłowego „KPBP – BICK” Spółka Akcyjna,-----
5. Zakład Elektroniki Górniczej „ZEG” Spółka Akcyjna, -----
6. BUDOPOL – WROCŁAW Spółka Akcyjna, -----
7. „Delia” Spółka Akcyjna, -----
8. „Mostostal – Met” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. -----

IV. Akcje

§ 7. Akcje Spółki są akcjami imiennymi. Akcje są uprzywilejowane w następujący sposób: -----

- 1) każda akcja serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L oraz M daje prawo do dwóch głosów na Walnym Zgromadzeniu, -----
- 2) każda akcja serii J oraz K jest uprzywilejowana co do zwołania Walnego Zgromadzenia, w rozumieniu § 23 poniżej.-----

§ 8. 1. Rozporządzenie akcjami Spółki, w szczególności ich zbycie podlega ograniczeniom przewidzianym przepisami prawa i postanowieniami Statutu Spółki.-----

2. Akcjonariuszom przysługuje prawo pierwszeństwa przy nabyciu zbywanych akcji w stosunku do wynikającego z liczby posiadanych przez nich akcji procentowego udziału w kapitale zakładowym Spółki, z zastrzeżeniem poniższych postanowień („prawo pierwszeństwa”).-----

3. Akcjonariusz, który zamierza zbyć swoje akcje Spółki („zbywca”) zobowiązany jest powiadomić o tym Zarząd Spółki. W powyższym zawiadomieniu zbywca winien wskazać w formie oferty liczbę oferowanych akcji do zbycia, ich serię i proponowaną cenę („oferta”, „dzień doręczenia oferty”).-----

4. Zarząd Spółki obowiązany jest w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia doręczenia oferty zawiadomić pozostałych akcjonariuszy Spółki, dołączając do tego zawiadomienia informacje o przewidzianych postanowieniami Statutu ograniczeniach zbywania akcji („zawiadomienie akcjonariuszy”).-----

5. Przyjęcie oferty przez pozostałych akcjonariuszy Spółki następuje wobec Zarządu w ciągu 2 (dwóch) tygodni od dnia wysłania zawiadomienia akcjonariuszy („skuteczne zgłoszenie”, „termin zgłoszenia”).-----

6. W przypadku, gdyby liczba oferowanych akcji zgadzała się z liczbą akcji w skutecznych zgłoszeniach, Zarząd Spółki winien w terminie 7 (siedmiu) dni po upływie terminu zgłoszenia zawiadomić o tym fakcie zbywcę i tych akcjonariuszy, którzy dokonali skutecznego zgłoszenia. W przypadkach wskazanych w ust. 7-9 Zarząd zawiadamia o nich w tym terminie także Radę Nadzorczą („zawiadomienie Rady Nadzorczej”), wskazując przy tym dzień doręczenia oferty i załączając skuteczne zgłoszenia.-----

7. W przypadku, w którym liczba akcji wynikająca ze skutecznych zgłoszeń przekracza liczbę oferowanych akcji, Rada Nadzorcza w oparciu o zawiadomienie Rady Nadzorczej winna przydzielić oferowane akcje akcjonariuszom, którzy dokonali skutecznego zgłoszenia zgodnie z prawem pierwszeństwa, przy czym części ułamkowe zaokrąglane będą do pełnej liczby akcji („przydział”), zaś ewentualna nadwyżka mogąca powstać w wyniku tego podziału („nadwyżka”) może być zbyta bez ograniczeń, chyba że Rada Nadzorcza wskaże jej nabywcę („wskazanie nabywcy”) bądź zbywca go wskaże („wskazanie nabywcy przez zbywcę”).-----

8. W przypadku, w którym liczba oferowanych akcji przekracza liczbę akcji wynikającą ze skutecznych zgłoszeń, Rada Nadzorcza w oparciu o zawiadomienie Rady Nadzorczej, winna przydzielić oferowane akcje akcjonariuszom, którzy dokonali skutecznego zgłoszenia zgodnie z prawem pierwszeństwa, przy czym części ułamkowe zaokrąglane będą do pełnej liczby akcji („przydział”), zaś nadwyżka powstająca w wyniku tego podziału („nadwyżka”) może być zbyta bez ograniczeń, chyba że Rada Nadzorcza wskaże jej nabywcę („wskazanie nabywcy”) bądź zbywca go wskaże („wskazanie nabywcy przez zbywcę”).-----

9. W przypadku, w którym akcjonariusze nie skorzystają z prawa pierwszeństwa, wskutek czego nie nastąpią skuteczne zgłoszenia, oferowane akcje mogą być zbyte bez ograniczeń, chyba że Rada Nadzorcza wskaże ich nabywcę („wskazanie nabywcy”) bądź zbywca go wskaże („wskazanie nabywcy przez zbywcę”).-----

10. Termin przydziału akcji nie może przekroczyć 2 (dwóch) miesięcy od dnia doręczenia oferty.-----

11. Termin wskazania nabywcy nie może przekroczyć 2 miesięcy od dnia doręczenia oferty.-----

12. Wskazanie nabywcy jak i wskazanie nabywcy przez zbywcę dotyczyć mogą zarówno części nadwyżki jak i części oferowanych w okolicznościach wskazanych w ust. 9 akcji, z zastrzeżeniem wskazania innego nabywcy.-----

13. W przypadku, w którym wskazanie nabywcy dotyczy części nadwyżki bądź części oferowanych w okolicznościach wskazanych w ust. 9 akcji, pozostałe akcje mogą być zbyte bez ograniczeń.-----

14. W przypadku, w którym wskazanie nabywcy przez zbywcę dotyczy tylko części nadwyżki bądź części oferowanych w okolicznościach wskazanych w ust. 9 akcji, zaś Rada Nadzorcza udzieliła swojej zgody na zbycie akcji, pozostałe akcje mogą być zbyte bez ograniczeń.-----

§ 9. 1. W przypadku wskazania nabywcy przez zbywcę, wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej („zgoda”).-----

2. Rada Nadzorcza udziela zgody bądź odmawia jej udzielenia w ciągu 2 (dwóch) miesięcy od dnia doręczenia oferty.-----

3. W przypadku odmowy udzielenia zgody na zbycie akcji przez Radę Nadzorczą, winna ona wskazać innego nabywcę („wskazanie innego nabywcy”). Zbycie akcji następuje na warunkach podanych w ofercie.-----

4. Wskazanie innego nabywcy odnosi się odpowiednio do całości nadwyżki bądź całości oferowanych w okolicznościach wskazanych w § 8 ust. 9 akcji.-----

5. Zapłata ceny za akcje przez wskazanego innego nabywcę następuje w ciągu 30 (trzydziestu) dni od dnia, w którym otrzymał on informacje o cenie i uchwale Rady Nadzorczej o wskazaniu innego nabywcy. Zapłata ceny następuje w drodze jej przelewu na wskazane przez zbywcę konto.-----

§ 10. Inne rozporządzenia akcjami niż przewidziane zbycie akcji, w tym w szczególności obciążenie akcji prawami rzeczowymi lub obligacyjnymi, wymagają uprzedniej zgody Rady Nadzorczej wydanej w terminie 4 (czterech) tygodni od dnia złożenia wniosku przez akcjonariusza zamierzającego obciążyć akcje prawami rzeczowymi lub obligacyjnymi. Zastawnikom lub użytkownikom praw z akcji nie przysługuje prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu, chyba że Rada Nadzorcza wyrazi zgodę w terminie 4 (czterech) tygodni od dnia złożenia wniosku w tej sprawie.-----

§ 11. Rozporządzenie akcjami z naruszeniem któregokolwiek z warunków lub przesłanek, o których mowa w §§ 8-12, jest nieważne.-----

§ 12. Wszelkie przewidziane w postanowieniach §§ 8-10 oświadczenia, w szczególności oferta, zgłoszenie, zawiadomienia bądź zgoda wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności. Mogą one być skutecznie dokonywane również za pośrednictwem telefaksu oraz jednocześnie, celem potwierdzenia, za pomocą listu poleconego.-----

§ 13.1. Postanowienia §§ 8-9 nie znajdują zastosowania do zbycia akcji Spółki:-----

a) pomiędzy akcjonariuszami, reprezentującymi łącznie co najmniej 50% (pięćdziesiąt procent) kapitału zakładowego Spółki, bądź-----

b) pomiędzy akcjonariuszem, który reprezentuje co najmniej 25% (dwadzieścia pięć procent) kapitału zakładowego Spółki a jego podmiotem stowarzyszonym, bądź-----

c) pomiędzy akcjonariuszem, który reprezentuje co najmniej 25% kapitału zakładowego Spółki a podmiotem stowarzyszonym innego akcjonariusza, który reprezentuje co najmniej 25% kapitału zakładowego Spółki.-----

2. Podmiotem stowarzyszonym akcjonariusza w rozumieniu niniejszego Statutu jest jakakolwiek spółka, w której akcjonariusz ma więcej niż 50%-owy udział lub spółka, która pośrednio lub bezpośrednio posiada więcej niż 50%-owy udział kapitale zakładowym akcjonariusza.-----

§13¹ 1. Spółka może umarzać zniszczone lub utracone dokumenty akcji, świadectw tymczasowych oraz innych dokumentów wydawanych przez Spółkę.-----

2. Z wnioskiem o umorzenie dokumentów, o których mowa w ust.1 może wystąpić akcjonariusz lub każdy, kto ma interes prawny w umorzeniu.-----

3. Umorzenie i wydanie duplikatów dokumentów, o których mowa w ust. 1 wymaga ogłoszenia o zniszczeniu lub utracie tych dokumentów opublikowanego w Monitorze Sądowym i Gospodarczym. W ogłoszeniu powinien zostać określony termin, nie krótszy niż 14 dni, na zgłoszenie ewentualnych sprzeciwów lub przedłożenie zagubionego dokumentu przez osobę trzecią. -----

4. Duplikaty dokumentów, o których mowa w ust.1 mogą być wydawane nie wcześniej niż po upływie terminu, o którym mowa w ust.3. Na wydanym dokumencie należy wyraźnie zaznaczyć, iż jest to duplikat. -----

5. Wydanie duplikatu powinno być odnotowane w księdze.-----

V. Organy Spółki

§ 14. Organami Spółki są:-----

1. Zarząd,-----

2. Rada Nadzorcza,-----

3. Walne Zgromadzenie.-----

VI. Zarząd

§ 15. 1. Zarząd składa się z 3 (trzech) lub więcej członków. Liczbę członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza. Ponowne powołanie dotychczasowego członka Zarządu Spółki jest dopuszczalne. Rada Nadzorcza może powołać jednego spośród członków Zarządu na Prezesa Zarządu, a innego na jego Zastępcę.-----

2. Członkowie pierwszego Zarządu powoływani są na dwuletnią kadencję. Członkowie kolejnych Zarządów powoływani są na kadencje trwające nie dłużej niż 5 lat. Długość kadencji członków Zarządu każdorazowo określi uchwałą Rada Nadzorcza -----

3. Rada Nadzorcza ustala wynagrodzenie członków Zarządu oraz inne warunki umów zawieranych z członkami Zarządu.-----

4. W umowie między Spółką a członkiem Zarządu, jak również w sporze z nim, Spółkę reprezentuje Rada Nadzorcza albo pełnomocnik powołany uchwałą Walnego Zgromadzenia.-

§ 16. Do składania oświadczeń woli w imieniu Spółki uprawnieni są dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem.-----

§ 17. 1. Prawo członka Zarządu do reprezentowania Spółki dotyczy wszystkich czynności sądowych i pozasądowych Spółki.-----

2. Zarząd działa na podstawie regulaminu, uchwalanego przez Radę Nadzorczą, określającego kompetencje poszczególnych członków Zarządu w zakresie prowadzenia spraw Spółki. Wszelkie zmiany powyższego regulaminu wymagają uchwały Rady Nadzorczej.-----

3. Posiedzenia Zarządu są protokołowane.-----

4. Zarząd może podejmować uchwały, jeżeli na jego posiedzeniu obecna jest większość członków Zarządu, w tym (w razie ich powołania) Prezes Zarządu lub jego Zastępca (wymagane quorum).-----

5. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.-----

6. Zarząd może podejmować uchwały również w formie pisemnej, bez odbycia posiedzenia Zarządu (w trybie obiegowym). Projekty uchwał, które mają być podjęte w trybie obiegowym, są przedstawiane do podpisu wszystkim członkom Zarządu przez Prezesa Zarządu, a w przypadku jego nieobecności przez jego Zastępcę. W przypadku nie powołania przez Radę Nadzorczą Prezesa Zarządu i jego Zastępcy, uchwały, które mają być podjęte w trybie obiegowym, są przedstawiane do podpisu wszystkim członkom Zarządu przez tego członka Zarządu, który wystąpił z propozycją ich podjęcia. Podjęcie przez Zarząd uchwały w trybie obiegowym wymaga zgody wszystkich członków Zarządu na piśmie na uchwałę, która ma być powzięta.-----

7. Powołanie prokurenta wymaga zgody wszystkich członków Zarządu. Odwołać prokurę może każdy członek Zarządu. Sposób odwołania prokury określa regulamin Zarządu.-----

8. Do kompetencji Zarządu należy w szczególności zatwierdzanie ogólnych i szczególnych warunków ubezpieczenia i wzorów umów ubezpieczenia.-----

9. Zarząd jest upoważniony do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli Spółka posiada środki wystarczające na wypłatę.-----

VII. Rada Nadzorcza

§ 18. 1. Rada Nadzorcza składa się z przynajmniej 3 (trzech), nie więcej jednak niż z 9 (dziewięciu) członków. Liczbę członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani przez Walne Zgromadzenie. Dotychczasowi członkowie Rady Nadzorczej mogą zostać powołani ponownie.-----

2. Członkowie pierwszej Rady Nadzorczej zostają powołani na 1 (jeden) rok. Członkowie kolejnych Rad Nadzorczych powoływani są na kadencje trwające nie dłużej niż 5 lat. Długość kadencji członków Rady Nadzorczej każdorazowo określi uchwałą Walne Zgromadzenie. Mandaty członków pierwszej Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia pierwszego Walnego Zgromadzenia po dacie wpisania Spółki do rejestru handlowego, które zatwierdzi sprawozdanie finansowe za pierwszy rok obrotowy Spółki. Mandaty następnych członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.-----

3. Każdy z członków Rady Nadzorczej może zostać w każdym czasie odwołany przez Walne Zgromadzenie, przed upływem swej kadencji. Odnośna uchwała wymaga dla jej podjęcia większości przynajmniej $\frac{3}{4}$ (trzech czwartych) oddanych głosów.-----

§ 19. 1. Rada Nadzorcza wybiera, na swoim pierwszym posiedzeniu, następującym po odbyciu zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, na którym zostali powołani członkowie Rady Nadzorczej, spośród swoich członków Przewodniczącego Rady Nadzorczej i jego Zastępcę.-

2. W przypadku ustąpienia Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub jego Zastępcy ze swych funkcji, Rada Nadzorcza dokonuje nowego wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej i jego Zastępcy na swoim najbliższym posiedzeniu.-----

3. W stosunku do osób trzecich Radę Nadzorczą reprezentuje Przewodniczący Rady Nadzorczej lub jego Zastępca.-----

4. Rada Nadzorcza uchwała swój regulamin.-----

§ 20. 1. Rada Nadzorcza musi odbywać posiedzenia przynajmniej cztery razy w roku.-

2. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje jej Przewodniczący lub w razie jego nieobecności jego Zastępca z własnej inicjatywy bądź na wniosek Zarządu lub któregokolwiek z pozostałych członków Rady Nadzorczej. W przypadku, gdy Przewodniczący Rady Nadzorczej lub jego Zastępca nie zwołają posiedzenia Rady Nadzorczej w ciągu 2 (dwóch) tygodni od dnia przedłożenia wniosku o zwołanie Rady Nadzorczej, wnioskodawca jest uprawniony do zwołania posiedzenia Rady Nadzorczej.-----

3. Zwołanie posiedzenia Rady Nadzorczej następuje za pomocą poczty elektronicznej (e-mail). Zaproszenie na posiedzenie Rady Nadzorczej należy skierować na ostatni adres poczty elektronicznej (e-mail) podany Spółce przez członka Rady Nadzorczej. W zaproszeniu na posiedzenie Rady Nadzorczej należy oznaczyć miejsce, dzień, godzinę i porządek obrad posiedzenia oraz załączyć projekty ewentualnych uchwał. Zwołanie posiedzenia Rady Nadzorczej następuje przynajmniej na 14 (czternaście) dni przed wyznaczonym terminem posiedzenia. Dla rozpoczęcia biegu tego terminu miarodajna jest data wysłania zaproszenia. W nagłych, nie cierpiących zwłoki przypadkach termin do zwołania posiedzenia Rady Nadzorczej może zostać skrócony przez Przewodniczącego do nie mniej niż 1 (jednego) tygodnia.-----

4. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały, jeżeli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali zaproszeni zgodnie z postanowieniami ust. 3 i w posiedzeniu Rady Nadzorczej bierze udział większość członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczący Rady Nadzorczej lub jego Zastępca. Posiedzenie Rady Nadzorczej prowadzi Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności jego Zastępca.-----

5. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.-----

6. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządzane są protokoły.-----

7. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu w tym trybie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.-----

8. Uchwały Rady Nadzorczej mogą zostać podjęte w formie pisemnej, bez odbycia posiedzenia Rady Nadzorczej (w trybie obiegowym). Projekty uchwał, które mają być podjęte w trybie obiegowym, są przedstawiane do podpisu wszystkim członkom Rady Nadzorczej przez jej Przewodniczącego, a w przypadku jego nieobecności, przez jego Zastępcę. Podjęcie uchwały w trybie obiegowym wymaga zgody wszystkich członków Rady Nadzorczej na uchwałę, jaka ma zostać podjęta. -----

9. Rada Nadzorcza może podejmować także uchwały przy wykorzystywaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.-----

10. Uchwała podjęta w trybie przewidzianym w ust. 7 bądź 9, jest ważna, jeżeli wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o projekcie uchwały przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności przez jego Zastępcę.-

11. Podejmowanie uchwał w trybie określonym w ust. 7, 8 bądź 9 nie dotyczy wyborów Przewodniczącego i Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej, powołania Członka Zarządu oraz odwołania i zawieszania w czynnościach tych osób.-----

12. W przedmiocie nie objętym porządkiem obrad Rady Nadzorczej uchwały nie można podjąć, chyba że na posiedzeniu obecni są wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i nikt z nich nie wnosi sprzeciwu co do powzięcia takiej uchwały. Wnioski o charakterze porządkowym mogą być zawsze przedmiotem uchwały, nawet jeżeli nie zostały zamieszczone w porządku obrad, z zastrzeżeniem ust. 7.-----

§ 21. 1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich dziedzinach jej działalności. Rada Nadzorcza wykonuje swe czynności kolegalnie, może jednak delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych.-----

2. Do obowiązków Rady Nadzorczej należą zadania przekazane jej na podstawie ustawy lub niniejszego Statutu.-----

3. Do zadań Rady Nadzorczej należy przede wszystkim:-----

a) ocena sprawozdania finansowego oraz sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za ubiegły rok obrotowy;-----

b) ocena wniosku Zarządu w kwestii podziału zysku lub pokrycia strat;-----

c) sporządzanie pisemnego sprawozdania z wyników oceny sprawozdania finansowego i sprawozdania Zarządu z działalności Spółki jak i z oceny wniosku Zarządu w kwestii podziału zysku lub pokrycia strat;-----

d) rozpatrywanie innych spraw wnoszonych przez Zarząd;-----

e) wybór i odwoływanie Prezesa Zarządu i jego Zastępcy, jak również wybór i odwoływanie członków Zarządu oraz zawieszanie w czynnościach tych osób;-----

f) ustalanie zasad wynagradzania członków Zarządu;-----

g) wybór biegłego rewidenta Spółki;-----

h) uchwalanie regulaminu Zarządu;-----

i) podejmowanie decyzji w przedmiocie emisji obligacji, z zastrzeżeniem § 26 pkt. 14;-----

j) uchwalanie zasad lokowania środków finansowych;-----

k) inne sprawy wynikające ze Statutu Spółki lub z przepisów prawa.-----

4. W celu stałego nadzoru działalności Spółki Zarząd przedkłada Radzie Nadzorczej co kwartał sprawozdanie („Sprawozdanie Kwartalne”), przedstawiające w szczególności wyniki finansowe Spółki w okresie sprawozdawczym, porównane z rocznymi planami działalności Spółki i wynikami finansowymi w odpowiednim kwartale poprzedniego roku obrotowego.-----

5. Roczny plan działalności Spółki składający się z planu bilansowego, planowanego rachunku zysków i strat oraz prognoz dotyczących istotnych kierunków rozwoju, Zarząd jest zobowiązany przygotować i przedstawić Radzie Nadzorczej najpóźniej na miesiąc przed początkiem danego roku obrotowego.-----

6. Zarząd jest zobowiązany niezwłocznie informować Radę Nadzorczą o okolicznościach, które mogą mieć istotne znaczenie dla rentowności i płynności finansowej Spółki.-----

7. Następujące czynności mogą być dokonane tylko za uprzednią zgodą Rady Nadzorczej wyrażoną w formie uchwały podjętej zgodnie z postanowieniami § 20 niniejszego Statutu, o ile dla ich dokonania nie jest konieczna uchwała Walnego Zgromadzenia bądź o ile dana czynność nie została objęta zasadami lokowania środków finansowych:-----

- a) nabywanie, zbywanie, obejmowanie lub obciążanie udziałów, akcji lub innych tytułów uczestnictwa w innych podmiotach oraz zakładanie, likwidowanie nabywanie, zbywanie, obciążanie innych podmiotów, przedsiębiorstw lub zakładów; -----
- b) tworzenie i likwidację oddziałów;-----
- c) wszelkie czynności, skutkujące powstaniem zobowiązań lub obowiązków do świadczeń ze strony Spółki w wysokości przekraczającej 1% (jeden procent) wartości nominalnej kapitału zakładowego Spółki (za wyjątkiem zobowiązań wynikających z umów ubezpieczenia zawartych przez Spółkę), o ile z innych postanowień Statutu nie wynika co innego;-----
- d) inwestycje, których koszty nabycia aktywów przekraczają kwotę odpowiadającą 2% (dwa procent) kapitału zakładowego w pojedynczym przypadku lub łącznie kwotę odpowiadającą 4% (cztery procent) kapitału zakładowego w danym roku obrotowym, a także inne inwestycje, które nie są zawarte w sporządzonym przez Zarząd na dany rok obrotowy i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą raporcie o przedsięwzięciach inwestycyjnych;-----
- e) zaciąganie pożyczek i kredytów oraz udzielanie poręczeń obligacji, pożyczek i kredytów, których nominal przekracza kwotę odpowiadającą 2% (dwa procent) kapitału zakładowego w pojedynczym przypadku lub łącznie kwotę

odpowiadającą 4% (cztery procent) kapitału zakładowego w danym roku obrotowym;-----

- f) udzielanie pożyczek i obejmowanie obligacji, których nominal przekracza kwotę odpowiadającą 1% (jeden procent) kapitału zakładowego w pojedynczym przypadku lub łącznie kwotę odpowiadającą 2% (dwa procent) kapitału zakładowego w danym roku obrotowym;-----
- g) zaprzestanie prowadzenia działalności ubezpieczeniowej w grupach wskazanych w § 4.1, z zastrzeżeniem że uzyskanie takiej zgody nie zwalnia Zarządu Spółki z obowiązku uzyskania w przedmiotowej sprawie zgody właściwego organu nadzoru, o ile zgoda taka jest wymagana przepisami prawa;-----
- h) obejmowanie funkcji w organach jako członek Rady Nadzorczej lub członek Zarządu w podmiotach spoza koncernu w rozumieniu § 21 ust. 9 Statutu („Koncern”) oraz podejmowanie odpłatnej działalności ubocznej przez członków Zarządu, udzielanie prokury oraz zawieranie umów o pracę z prokurentami;-----
- i) przyznawanie opcji na akcje Spółki;-----
- j) zawieranie umów z członkami Rady Nadzorczej, mocą których zobowiązują się oni poza swoją działalnością w Radzie Nadzorczej do świadczenia pracy na rzecz Spółki lub podmiotu powiązanego w rozumieniu § 21 ust. 10 Statutu („Podmiot powiązany”). Powyższe dotyczy także umów z podmiotami, z którymi członka Rady Nadzorczej łączą istotne interesy gospodarcze;-----
- k) obejmowanie kierowniczego stanowiska w Spółce przez audytora Spółki, audytora Koncernu, audytora Podmiotu powiązanego którzy podpisali opinie audytora lub przez osoby z nimi współpracujące, które pełniły istotne funkcje podczas badania sprawozdań finansowych, w ciągu dwóch lat od daty sporządzenia opinii audytora, jeżeli nie jest to prawnie wzbronione;-----
- l) stosowanie finansowych instrumentów pochodnych; -----
- m) obsadzanie organów Podmiotów powiązanych, które podlegają pełnej konsolidacji, z wyłączeniem Podmiotów powiązanych będących właścicielami nieruchomości, których przedmiotem działalności jest wyłącznie wynajem i administracja nieruchomościami, -----
- n) nabywanie, zbywanie i obciążanie nieruchomości, użytkowania wieczystego bądź udziału w nieruchomości. -----

8. Zgody Rady Nadzorczej wymagają poza tym: -----

- a. plan roczny łącznie z planem składek, kosztów i wyników; -----

b. plan finansowy włącznie ze strategiczną alokacją aktywów; -----

c. roczny plan dynamiki środków własnych -----

9. Za koncern uznaje się łącznie spółki handlowe oraz spółdzielnie, w których, w każdej z nich z osobna, VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe:-----

1) posiada bezpośrednio lub pośrednio przez udziały większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym danej spółki handlowej lub danej spółdzielni, także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, wykonującymi swe prawa głosu zgodnie z wolą VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe -----

lub-----

2) uprawniony jest do powoływania i odwoływania większości członków organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących danej spółki handlowej lub danej spółdzielni. -----

10. Za podmiot powiązany uznaje się każdą spółkę handlową oraz spółdzielnię, w której

Spółka: -----

1) posiada bezpośrednio lub pośrednio przez udziały większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym danej spółki handlowej lub danej spółdzielni, także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, wykonującymi swe prawa głosu zgodnie z wolą Spółki -----

lub -----

2) uprawniona jest do powoływania i odwoływania większości członków organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących danej spółki handlowej lub danej spółdzielni. -----

11. Rada Nadzorcza może przed upływem danego roku obrotowego ustalić niższe limity dla wszystkich bądź niektórych czynności określonych w ust. 7 pkt c) – f), które będą obowiązywać w następnym roku obrotowym bądź w okresie wskazanym przez Radę Nadzorczą. W przypadku, w którym Rada Nadzorcza nie podejmie właściwej uchwały zastosowanie znajdują postanowienia ust. 7 pkt c) – f).-----

12. Podjęcie jakiegokolwiek z powyżej wymienionych czynności nie wymaga zgody Rady Nadzorczej, o ile czynność ta objęta jest już zatwierdzonym planem biznesowym.-----

13. O czynnościach, które ze względu na kwotę ich wartości nie wymagają zgody Rady Nadzorczej, Zarząd jest zobowiązany informować Radę Nadzorczą na jej najbliższym posiedzeniu. -----

14. Do zadań Rady Nadzorczej należy również ustalanie ogólnych zasad polityki Spółki, a w szczególności w dziedzinie ubezpieczeń oraz ustalanie zasad przyznawania pracownikom

na kierowniczych stanowiskach udziałów w zysku, obrocie lub w przychodach ze sprzedaży oraz świadczeń emerytalnych. -----

§ 22. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują zwrot ich wydatków. Walne Zgromadzenie może określić stałe wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej. -----

VIII. Walne Zgromadzenie

§ 23. 1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwoływane jest przez Zarząd. -----

2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. -----

3. Z zastrzeżeniem § 23 ust. 4 poniżej Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje w miarę potrzeby Zarząd z własnej inicjatywy bądź na wniosek Rady Nadzorczej lub na żądanie akcjonariuszy, reprezentujących przynajmniej 5% (pięć procent) kapitału zakładowego. -----

4. Wnioski akcjonariuszy posiadających akcje uprzywilejowane zgodnie z postanowieniami §7 pkt 2 powyżej, każdorazowo wymagają rozpatrzenia przez Walne Zgromadzenie. -----

5. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Spółki bądź w innej miejscowości na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.-----

6. Walne Zgromadzenie zwołuje się poprzez dokonanie co najmniej na trzy tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia ogłoszenia w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, albo za pomocą listów poleconych lub pocztą kurierską, za pisemnym potwierdzeniem odbioru, wysłanymi co najmniej dwa tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia, przy czym za dzień ogłoszenia uważa się dzień wysłania listów. Zamiast listu poleconego lub przesyłki nadanej pocztą kurierską, zawiadomienie może być wysłane akcjonariuszowi pocztą elektroniczną, jeżeli uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, podając adres, na który zawiadomienie powinno zostać wysłane. -----

7. Walne Zgromadzenie może podejmować uchwały, jeżeli obecni są na nim akcjonariusze, którzy łącznie posiadają akcje o wartości nominalnej przekraczającej 60% (sześćdziesiąt procent) kapitału zakładowego Spółki, chyba że bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa wymagają wyższego quorum. -----

8. W przypadku, gdy Walne Zgromadzenie nie może podejmować uchwał z powodu braku quorum określonego w ust. 7, Zarząd zwoła nowe Walne Zgromadzenie z niezmienionym porządkiem obrad tak, aby odbyło się ono w ciągu 6 (sześć) tygodni od dnia, w którym powinno było się odbyć pierwotnie zwołane Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem postanowienia ust. 4 niniejszego paragrafu. Ponownie zwołane Walne Zgromadzenie może podejmować uchwały w sprawach objętych porządkiem pierwotnie zwołanego Walnego

Zgromadzenia bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa. -----

§ 24. 1. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej lub jego Zastępca. W przypadku ich nieobecności Walne Zgromadzenie otwiera inny członek Rady Nadzorczej. -----

2. Walne Zgromadzenie wybiera przewodniczącego spośród osób uprawnionych do udziału w Walnym Zgromadzeniu. -----

3. Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów, z zastrzeżeniem innych postanowień niniejszego Statutu lub bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa. -----

4. Każdy akcjonariusz jest uprawniony uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu osobiście lub przez pełnomocnika. Do udzielenia pełnomocnictwa wystarczającą i konieczną formą jest forma pisemna. Pełnomocnictwo powinno być załączone do protokołu z Walnego Zgromadzenia. -----

§ 25. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o usunięcie lub pociągnięcie do odpowiedzialności członków władz Spółki lub likwidatorów, jak również w sprawach osobistych. Poza tym głosowanie tajne zarządza się na żądanie jednego spośród akcjonariuszy.-----

§ 26. 1. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy rozpatrywanie i podejmowanie uchwał w sprawie: -----

- 1) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za ubiegły rok obrotowy,--
- 2) zatwierdzenia sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,-----
- 3) podziału zysku albo pokrycia straty, -----
- 4) udzielenia członkom organów Spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków, -----
- 5) zmian Statutu oraz podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego,-----
- 6) postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu albo nadzoru w Spółce, -----
- 7) zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nim ograniczonego prawa rzeczowego, -----
- 8) umorzenia akcji i warunków tego umorzenia, -----
- 9) nabycie własnych akcji w przypadku określonym w art. 362 § 1 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych oraz upoważnienie do ich nabywania w przypadku określonym w art. 362 §1 pkt 8 Kodeksu spółek handlowych, -----

- 10) powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej, -----
- 11) ustalenia wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej, -----
- 12) tworzenia i likwidacji funduszy oraz ustalanie ich regulaminów, -----
- 13) połączenia Spółki z innymi spółkami jak i warunków tego połączenia, -----
- 14) emisji obligacji zamiennych i obligacji z prawem pierwszeństwa, -----
- 15) rozwiązania Spółki, -----
- 16) zmiany przedmiotu przedsiębiorstwa, -----
- 17) inne sprawy przewidziane w Kodeksie spółek handlowych lub innych przepisach prawa do wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia. -----

2. Nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. -----

IX. Organizacja Spółki

§ 27. Wewnętrzną organizację Spółki określa regulamin uchwalony przez Zarząd.-----

X. Kapitały i fundusz Spółki

§ 28. Poza kapitałem zakładowym tworzone są w Spółce następujące kapitały fundusze i rezerwy: -----

- 1. kapitał zapasowy, -----
- 2. rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, na które składają się:-----
 - a) rezerwa składek, -----
 - b) rezerwa na ryzyka niewygasłe, -----
 - c) rezerwa na nie wypłacone odszkodowania lub świadczenia,-----
 - d) rezerwa ubezpieczeń na życie, w tym rezerwa na skapitalizowaną wartość rent,-----
 - e) rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający,-----
 - f) rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych.-----
- 3. fundusz prewencyjny, -----
- 4. fundusze socjalne oraz inne rezerwy i kapitały, stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia lub bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa. -----
- 5. kapitał rezerwowy przeznaczony na wypłatę dywidendy i zaliczek na poczet przewidywanej dywidendy.-----

§ 29. 1. Kapitał zapasowy tworzony jest z corocznych odpisów z zysku netto, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i Statutu.-----

1¹ Kapitał rezerwowy, o którym mowa w § 28 pkt 5 tworzony jest z zysku.-----

2. Do kapitału zapasowego przelewane są nadwyżki osiągnięte przy wydaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe po pokryciu kosztów wydania akcji.-----

3. Do kapitału zapasowego przelewane są również dopłaty, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom bez podwyższania kapitału zakładowego, o ile te dopłaty nie będą użyte na wyrównanie nadzwyczajnych odpisów lub strat.-----

4. O użyciu kapitału zapasowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie w drodze uchwały, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.-----

§ 30. 1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe są przeznaczone na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań jakie mogą wyniknąć z zawartych przez Spółkę umów ubezpieczenia, umów gwarancji ubezpieczeniowych lub umów reasekuracji.-----

2. Zarząd ustala w drodze uchwały regulaminy rezerw techniczno- ubezpieczeniowych.-----

XI. Gospodarka finansowa i rachunkowość Spółki

§ 31. 1. Rachunkowość Spółki prowadzona jest zgodnie z obowiązującymi jednostronnymi przepisami prawa.-----

2. Organizację oraz sposób prowadzenia rachunkowości określa Zarząd.-----

§ 32. 1. Rada Nadzorcza Spółki wybiera biegłego rewidenta Spółki.-----

2. Zarząd zleca biegłemu rewidentowi wybranemu przez Radę Nadzorczą badanie sprawozdania finansowego.-----

§ 33. 1. Rokiem obrotowym Spółki jest rok kalendarzowy.-----

2. Pierwszy rok obrotowy zaczyna się 5 listopada 1997 roku i kończy się 31 grudnia 1998 roku.-----

XII. Postanowienia końcowe

§ 34. Fundusz organizacyjny wyniósł 500.000,00 (słownie: pięćset tysięcy) złotych i został wniesiony w gotówce przez akcjonariuszy przed rejestracją Spółki, proporcjonalnie do obejmowanego kapitału zakładowego. Fundusz organizacyjny nie podlega zwrotowi.-----

§ 35. Do rozwiązania i likwidacji Spółki stosuje się przepisy ustawowe.-----

§ 36. Wymagane przez prawo ogłoszenia, pochodzące od Spółki, będą publikowane w "Monitorze Sądowym i Gospodarczym", chyba że obowiązujące przepisy prawa stanowią inaczej.-----

§ 37. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Statucie stosuje się przepisy Kodeksu spółek handlowych i ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne obowiązujące przepisy prawa."-----